

## **Группа Каркаде**

Консолидированная финансовая  
отчетность за год, закончившийся  
31 декабря 2011 года, и заключение  
независимого аудитора

## Содержание

Закключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе .....	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы.....	10
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	10
3. Принципы представления отчетности .....	12
4. Основные принципы учетной политики .....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	33
6. Средства в других банках .....	33
7. Кредиты клиентам .....	34
8. Краткосрочные займы предоставленные .....	36
9. Чистые инвестиции в лизинг .....	37
10. Дебиторская задолженность лизингополучателей .....	39
11. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования .....	41
12. НДС по приобретенному лизинговому оборудованию .....	42
13. Товары для продажи .....	44
14. Прочие оборотные активы .....	45
15. Основные средства .....	46
16. Гудвил .....	47
17. Нематериальные активы .....	48
18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	49
19. Кредиты, полученные от коммерческих банков .....	50
20. Привлеченные краткосрочные займы .....	50
21. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	50
22. Средства клиентов.....	51
23. Прочие заемные средства .....	51
24. Прочие краткосрочные обязательства .....	52
25. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	52
26. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	52
27. Дивиденды .....	53
28. Процентные доходы и расходы .....	53
29. Общие и административные расходы .....	53
30. Комиссионные доходы и расходы .....	54
31. Прочие операционные доходы .....	54
32. Прочие операционные расходы .....	54
33. Налог на прибыль .....	54
34. Приобретения и выбытия .....	56
35. Управление рисками .....	58
36. Управление капиталом .....	68
37. Условные обязательства .....	69
38. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	71
39. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки .....	74
40. Операции со связанными сторонами .....	75



## Заключение независимого аудитора

Участникам общества с ограниченной ответственностью «Каркаде»

Нами проведен аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО «Каркаде» и его дочерних компаний (далее - Группа Каркаде), которая включает: консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

### Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в консолидированной финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению консолидированной финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления консолидированной финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

### Мнение аудитора

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность представляет достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы Каркаде по состоянию на 31 декабря 2011 года, ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Партнер



Л.В. Ефремова

21 февраля 2012 года



**Положение об ответственности руководства Группы за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы Каркаде и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы Каркаде.

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Группы требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, разрешена к выпуску 21 февраля 2012 года и подписана от имени руководства Группы.



---

Л.Ф. Власова  
Генеральный директор



---

Н.В. Акимова  
Главный бухгалтер

ООО «Каркаде»  
Российская Федерация, Москва, ул. Станиславского, дом 21  
21 февраля 2012 года



	Примечание	2011	2010
<b>Активы</b>			
<b>Оборотные активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	213 807	73 635
Средства в других банках	6	140 100	-
Кредиты клиентам - текущая часть	7	22 557	-
Краткосрочные займы предоставленные	8	1 674	22 301
Чистые инвестиции в лизинг - текущая часть	9	5 021 161	2 183 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России		9 590	-
Дебиторская задолженность лизингополучателей	10	248 469	154 475
Дебиторская задолженность бюджета по НДС		289 935	26 316
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	11	671 832	301 872
НДС по авансам полученным к возмещению		89 047	48 047
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	12	73 859	29 092
Товары для продажи	13	23 930	28 408
Текущие налоговые активы		17 422	10 664
Прочие оборотные активы	14	146 975	54 918
<b>Итого оборотных активов</b>		<b>6 970 358</b>	<b>2 933 333</b>
<b>Внеоборотные активы</b>			
Кредиты клиентам - долгосрочная часть	7	457 656	-
Чистые инвестиции в лизинг - долгосрочная часть	9	2 604 706	649 084
Основные средства	15	74 787	38 361
Гудвил	16	220 056	-
Нематериальные активы	17	57 109	77 536
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	36 076	36 076
Отложенные налоговые активы	33	144 614	170 260
Прочие внеоборотные активы		1 061	1 874
<b>Итого внеоборотных активов</b>		<b>3 596 065</b>	<b>973 191</b>
<b>Итого активов</b>		<b>10 566 423</b>	<b>3 906 524</b>
<b>Обязательства</b>			
<b>Краткосрочные обязательства</b>			
Краткосрочные кредиты и текущая часть долгосрочных кредитов, полученных от коммерческих банков	19	4 440 865	2 160 388
Привлеченные краткосрочные займы	20	350 000	40 400
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	2 707	-
Средства клиентов - текущая часть	22	258 629	-
Прочие заемные средства	23	10 000	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования		5 633	6 915
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		583 413	314 680
Текущие налоговые обязательства		3 782	-
Прочие краткосрочные обязательства	24	206 316	100 772
<b>Итого краткосрочных обязательств</b>		<b>5 861 345</b>	<b>2 623 155</b>
<b>Долгосрочные обязательства</b>			
Долгосрочная часть долгосрочных кредитов, полученных от коммерческих банков	19	2 809 608	285 694
Средства клиентов - долгосрочная часть	22	180 870	-
<b>Итого долгосрочных обязательств</b>		<b>2 990 478</b>	<b>285 694</b>
<b>Итого обязательств</b>		<b>8 851 823</b>	<b>2 908 849</b>

	Примечание	2011	2010
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	25	1 429 457	743 457
Эмиссионный доход		17 995	17 995
Нераспределенная прибыль		250 932	236 223
<b>Итого капитала, приходящегося на участников материнской компании</b>		<b>1 698 384</b>	<b>997 675</b>
Неконтрольная доля участия		16 216	-
<b>Итого капитала</b>		<b>1 714 600</b>	<b>997 675</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>10 566 423</b>	<b>3 906 524</b>



Л.Ф. Власова  
Генеральный директор

21 февраля 2012 года



Н.В. Акимова  
Главный бухгалтер



	Примечание	2011	2010
Финансовый доход по лизингу		1 415 757	927 477
Процентные доходы	28	52 908	603
Процентные расходы	28	(555 216)	(306 073)
<b>Чистые финансовые доходы</b>		<b>913 449</b>	<b>622 007</b>
Расходы по созданию резервов под обесценение (примечание 7,8,9,10,11,12,13,14)		(46 939)	(11 747)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	37	(27 193)	(17 521)
<b>Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возможные убытки (примечание 7,8,9,10,11,12,13,14,37)</b>		<b>839 317</b>	<b>592 739</b>
<b>Операционные доходы и расходы</b>			
Расходы на содержание персонала		(511 559)	(297 427)
Общие и административные расходы	29	(334 716)	(241 595)
Расходы по налогу на имущество		(45 437)	(25 781)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(4 536)	1 771
Комиссионные доходы	30	368 184	167 279
Комиссионные расходы	30	(1 334)	-
Прочие операционные доходы	31	163 390	316 772
Прочие операционные расходы	32	(126 911)	(246 088)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>346 398</b>	<b>267 670</b>
Расходы по налогу на прибыль	33	(95 395)	(54 131)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>251 003</b>	<b>213 539</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>251 003</b>	<b>213 539</b>
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю участников материнской компании		250 334	213 539
Чистая прибыль за год, приходящаяся на неконтрольную долю участия		669	-

  
 Л.Ф. Власова  
 Генеральный директор

  
 Н.В. Акимова  
 Главный бухгалтер

21 февраля 2012 года


	2011	2010
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Финансовый доход по лизингу	1 381 815	903 884
Процентные доходы	52 377	544
Процентные расходы	(502 287)	(307 781)
Расходы на содержание персонала	(463 900)	(278 177)
Общие и административные расходы	(298 582)	(217 659)
Расходы по налогу на имущество	(33 499)	(23 354)
Комиссионные доходы полученные	367 956	167 279
Комиссионные расходы уплаченные	(1 334)	-
Прочие операционные доходы	66 897	386 377
Налог на прибыль уплаченный	(74 159)	(98 510)
<b>Движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до изменений в оборотном капитале</b>	<b>495 284</b>	<b>532 603</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Чистые инвестиции в лизинг	(4 901 105)	(467 548)
Обязательные резервы на счетах в Банке	34 579	-
Средства в других банках	(130 629)	-
Кредиты клиентам	(231 106)	-
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	(366 750)	(86 869)
НДС по авансам, полученным к возмещению	(41 000)	335
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	(48 480)	43 494
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	(263 619)	(26 316)
Прочие оборотные активы	(112 323)	(10 990)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства клиентов	108 246	-
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	-	(70 028)
Выпущенные ценные долговые бумаги	2 707	-
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	268 733	(575)
Прочие краткосрочные обязательства	(6 873)	2 170
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(5 192 336)</b>	<b>(83 724)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение дочерних компаний	(211 005)	-
Приобретение основных средств	(47 952)	(15 436)
Выручка от продажи основных средств	21 000	12 590
Предоставление займов	-	(21 492)
Погашение займов предоставленных	8 445	393
Приобретение нематериальных активов	(1 813)	-
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(231 325)</b>	<b>(23 945)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Увеличение уставного капитала (примечание 25)	450 000	-
Привлечение кредитов от коммерческих банков	7 868 251	2 013 178
Погашение кредитов коммерческим банкам	(3 085 157)	(1 838 576)
Привлечение займов	350 000	-
Погашение займов	(40 400)	(122 000)
Выплаченные дивиденды	-	(44 008)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>5 542 694</b>	<b>8 594</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	21 139	336
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>140 172</b>	<b>(98 739)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	73 635	172 374
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>213 807</b>	<b>73 635</b>

Л.Ф. Власова  
Генеральный директор  
21 февраля 2012 года

Н.В. Акимова  
Главный бухгалтер



	Капитал, приходящийся на участников материнской компании			Итого капитал, приходящийся на участников материнской компании	Неконтроль-ная доля участия	Итого капитала
	Уставный капитал	Эмис-сионный доход	Нераспре-деленная прибыль			
Остаток на 1 января 2010 года	743 457	17 995	66 692	828 144	-	828 144
Дивиденды, объявленные за 2007 и 2008 год, выплаченные участнику	-	-	(44 008)	(44 008)	-	(44 008)
Совокупный доход за 2010 год	-	-	213 539	213 539	-	213 539
Остаток на 31 декабря 2010 года	743 457	17 995	236 223	997 675	-	997 675
Покупка бизнеса	-	-	-	-	18 164	18 164
Увеличение уставного капитала	686 000	-	(236 000)	450 000	-	450 000
Выкуп неконтрольной доли участия	-	-	375	375	(2 617)	(2 242)
Совокупный доход за 2011 год	-	-	250 334	250 334	669	251 003
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 429 457	17 995	250 932	1 698 384	16 216	1 714 600

  
Л.Ф. Власова  
Генеральный директор

  
Н.В. Акимова  
Главный бухгалтер

21 февраля 2012 года

**1. Основная деятельность Группы**

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО Каркаде и его дочерних компаний (далее — Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

ООО «Каркаде» является головной компанией Группы. Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде» (далее — Компания) было зарегистрировано в соответствии с законодательством Российской Федерации 5 июля 1996 года.

Приоритетными направлениями деятельности Компании являются лизинг транспортных средств и оборудования на территории Российской Федерации.

Компания имеет 3 филиала и 65 представительств в Российской Федерации

Головной офис Компании расположен по адресу: 109004, г. Москва, ул. Станиславского, дом 21, корпус 1.

Юридический адрес Компании: 236039, г. Калининград, проспект Мира, дом 81.

Среднегодовая численность персонала Группы в 2011 году составила 679 человек (2010 г.: 468 человек).

По состоянию на 31 декабря 2011 года состав участников Группы был следующим:

	2011	2010
	Доля (%)	Доля (%)
Getin Holding S.A., OJSC	100,0	100,0
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Конечной контролирующей стороной является Getin Holding S.A., OJSC.

**2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность****Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, повышению уровня безработицы и увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц.

В результате мирового финансового кризиса в 2008 и 2009 годах российские предприятия и банки испытывали сложности с осуществлением заимствований и рефинансированием долгов как на внешних, так и внутреннем рынке капитала, наблюдалось падение уровня ликвидности в банковском секторе и очень высокая неопределенность на внутреннем и внешних биржевых рынках.

В 2010 году наблюдался рост на российских фондовых рынках и повышение уровня ликвидности банковской системы. Однако доступ предприятий к финансовым средствам по-прежнему ограничен из-за ужесточения условий кредитования и относительно высоких ставок по привлекаемым средствам, что является фактором, сдерживающим дальнейшее развитие, и может повлиять на их способность отвечать по своим обязательствам перед Банком.



В течение 2011 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождается ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и сокращением темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2011 года основные биржевые индексы снизились, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

31 августа 2011 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте — «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

2 сентября 2011 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «позитивный».

В течение 2011 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством в оперативном режиме. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2011 год ставка рефинансирования увеличилась с 7,75% до 8,0% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,00% до 5,50%.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

### Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

### Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

### **3. Принципы представления отчетности**

#### **Общие принципы**

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

#### **Функциональная валюта и валюта представления**

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется консолидированная финансовая отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

#### **Оценки и допущения**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 15, 16 и 37.

#### **Непрерывность деятельности**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 35, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

#### **Изменения в учетной политике**

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем:



- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию, в отчете об изменениях в капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:
  - освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируемыми, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
  - уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись необходимости раскрытия событий и операций, которые могут быть существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности компании, произошедших за период, начинающийся с последней годовой отчетной даты. Также были уточнены перечни событий и операций, подлежащих раскрытию в случае их существенности и прочих раскрытий в промежуточной финансовой отчетности либо примечаниях к ней, необходимых для понимания текущего промежуточного периода
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, возникающих при передаче финансовых активов. Изменения включают требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе Группы, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства и взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, но Группа все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.
- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости премиальных кредитов.
- Интерпретация (IFRS) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

#### **МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

Группа не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
  - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
  - инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
  - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций;
  - Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
  - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
  - (в) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
  - (с) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора).

Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля



2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли (допускается использование других названий).

- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Группу и сроки принятия стандартов Группой.

### Дочерние компании

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевым инструментам и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компании происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Дочерними компаниями Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2011	2010
	Банковские			
ОАО «Кубаньбанк»	услуги	16.03.2011	96,0277%	-%
ООО «Д2 Технологии»	Прочие услуги	16.03.2011	99,9999%	-%

### Неконтрольная доля участия

Неконтрольная доля участия - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтрольная доля участия на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим участникам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Неконтрольная доля участия отражается в составе капитала. Убытки относятся на неконтрольную долю участия, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета акций в капитале дочерней компании.

Неконтрольная доля участия учитывается по пропорциональному методу.

## 4. Основные принципы учетной политики

### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств

в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

#### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

#### **Финансовые активы**

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

#### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Группы определяется исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Группы определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

#### **Переклассификация финансовых активов**

Группа не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или



убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Группа не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Группой до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Группа получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Группы причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Группой.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

#### **Средства в других банках**

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения.

### **Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

### **Займы предоставленные**

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» консолидированного отчета о финансовом положении.

### **Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность состоит из платежей по договорам лизинга, подлежащих уплате лизингополучателями и прочей дебиторской задолженности. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в консолидированном отчете о совокупном доходе после оказания услуг. Предоплаты представляют собой авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования, а также прочие предоплаты.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к уплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения.

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью задолженности, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

Суммы дебиторской задолженности и/или авансы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в консолидированном отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих операционных доходов.

Если сумма ранее созданного резерва под обесценение снижается благодаря каким-либо событиям после его списания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Расходы по созданию резервов под обесценение» в консолидированном отчете о совокупном доходе.

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. В исключительных случаях, когда рыночные котировки отсутствуют, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной Руководством Группы.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **Обесценение финансовых активов**

На конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

##### **(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам**

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.



Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих

потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в консолидированном отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Группа обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

## **(2) Обесценение займов предоставленных**

В отношении займов предоставленных, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для финансовых активов.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения займов предоставленных по финансовым активам:

- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Займы предоставленные оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе.

Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения займов предоставленных, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе, а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если заем предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

Начисление процентов по займам предоставленным прекращается, если возможность полного погашения основного долга или процентов представляется сомнительной. После принятия решения о прекращении начисления процентов по предоставленным займам доход в виде предусмотренных договором процентов не отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Начисление процентов по займу предоставленному может быть возобновлено после того, как возникает достаточно высокая вероятность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном договоре. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» консолидированного отчета о финансовом положении.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через консолидированный отчет о совокупном доходе.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в консолидированном отчете о финансовом положении резерва под обесценение. Балансовая стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Группа обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.



### **(3) Обесценение дебиторской задолженности**

В отношении дебиторской задолженности Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения дебиторской задолженности:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности дебитора, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация дебитора;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты задолженности;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями дебитора, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

#### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

#### **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

**Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и кредиторскую задолженность.

**Средства других банков.**

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств банками-контрагентами.

**Средства клиентов. Средства**

клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой.

**Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. В дальнейшем Группа пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования.

**Взаимозачеты финансовых инструментов**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи**

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в консолидированном отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Гудвил учитывается в составе группы выбытия в случае, если к последней относится направление деятельности в составе подразделения, генерирующего денежные потоки, на которые был ранее отнесен гудвил при приобретении.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

### **Гудвил**

Гудвил представляет собой превышение совокупной величины полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих участников и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения над справедливой стоимостью чистых активов в приобретаемой компании на дату приобретения. В случае если справедливая стоимость чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения превышает совокупную сумму полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих участников и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании, такая разница (доход от приобретения по цене ниже рыночной) признается в составе прочих операционных доходов консолидированного отчета о совокупном доходе.

Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначально признанной стоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости обособленной единицы, генерирующей денежные потоки, на которую отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные потоки, меньше балансовой стоимости гудвила. В случае, если гудвил входит в состав единицы, генерирующей денежные потоки, и часть такой единицы выбывает, гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли единицы, генерирующей денежные потоки, оставшейся в составе Группы.

### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы консолидированного отчета о совокупном доходе.



Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

#### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Мебель и офисное оборудование - 6 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника - 4 года;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Банковское оборудование - 5 лет;
- Здания и сооружения - 20 лет;
- Капитальные затраты - 4 года;
- Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

#### **Нематериальные активы**

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы, в том числе приобретенные в ходе объединения компаний.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

**Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя (финансовый лизинг)**

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом.

Признаками, при наличии которых, по отдельности или в совокупности, аренда классифицируется как финансовая, являются следующие:

- а) к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- б) арендатор имеет право на покупку данного актива по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, а на дату принятия аренды существует обоснованная уверенность в том, что это право будет реализовано;
- в) срок аренды составляет значительную часть срока экономической службы актива, даже если право собственности не передается;
- г) на дату принятия аренды дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по крайней мере, существенную долю всей справедливой стоимости арендуемого актива;
- д) арендованные активы носят такой специализированный характер, что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций;
- е) в случае аннулирования аренды арендатором, связанные с этим убытки арендодателя ложатся на арендатора;
- ж) прибыли или убытки от колебаний справедливой стоимости ликвидационной суммы причитаются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части выручки от продаж в конце срока аренды);
- з) арендатор имеет возможность продлить аренду на второй период с арендной платой значительно ниже рыночного уровня.

В тех случаях, когда Группа выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансовой аренды дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») отражается в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Дисконтированная стоимость лизинговых платежей представляет собой текущую стоимость минимальных арендных платежей и всю сумму негарантированной остаточной стоимости активов, переданных Группой в финансовый лизинг (валовые инвестиции в лизинг), за вычетом финансового дохода.

Финансовый доход рассчитывается с использованием постоянной периодической нормы доходности на чистые инвестиции в лизинг. Первоначальные прямые затраты относятся на расходы по мере их осуществления.

Началом срока финансового лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей данного определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано участниками финансового лизинга и содержать описание условий лизинга.

Однако, если имущество, являющееся предметом лизинга, еще находится на этапе строительства или еще не было приобретено Группой на дату заключения лизингового договора или возникновения обязательства, датой начала лизинга будет считаться дата завершения строительства или приобретения имущества Группой.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала аренды, относятся на уменьшение чистых инвестиций в лизинг.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается соответствующий резерв под обесценение. Чистые инвестиции в финансовый лизинг обесцениваются, если их балансовая стоимость превышает их оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам. Чистые инвестиции в лизинг отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

Группа применяет следующий принцип деления чистых инвестиций в лизинг на текущую и долгосрочную части. Чистые инвестиции в лизинг, до погашения которых с отчетной даты остается менее 12 месяцев, относятся к краткосрочной части чистых инвестиций в лизинг, чистые инвестиции в лизинг, до погашения которых с отчетной даты остается период более 12 месяцев, относятся к долгосрочной части чистых инвестиций в лизинг.

#### **Операционная аренда - Группа в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### **Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя**

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

#### **Уставный капитал**

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

#### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием участников дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.



**Чистые активы, приходящиеся на участников материнской компании**

В соответствии с законодательством Российской Федерации, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества. Уставом Компании предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других его участников или общества.

**Распределение чистой прибыли между участниками**

Чистая прибыль к распределению между участниками признается как обязательство и вычитается из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно.

**Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

**Обязательства кредитного характера**

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

**Резервы**

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

**Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### *Налог на добавленную стоимость (НДС)*

НДС по авансам полученным и НДС по приобретенному лизинговому оборудованию, зачет которых не был произведен по состоянию на отчетную дату, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельно.

Суммы НДС, относящиеся к будущим лизинговым платежам (за исключением платежей, которые являются текущими по графику, предусмотренному каждым договором, и отраженных в составе дебиторской задолженности по лизинговым платежам), в консолидированном отчете о финансовом положении не отражаются. Такие суммы будут отражены в консолидированном отчете о финансовом положении в составе дебиторской задолженности по лизинговым платежам и кредиторской задолженности по расчетам с бюджетом при наступлении периода погашения лизингового платежа в соответствии с графиком платежей.

#### *Отражение доходов и расходов*

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту..

**Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

**Иностранная валюта**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на конец отчетного периода, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, переклассифицируется из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток отчетного периода. (IAS 21, п.32)

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
<b>Остатки на банковских счетах:</b>		
- в российских рублях	190 028	29 332
- в долларах США	7 955	44 209
Денежные средства в кассе	15 824	94
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>213 807</b>	<b>73 635</b>

**6. Средства в других банках**

	2 011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	140 100	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>140 100</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы были остатки средств в других банках, превышающие 10% капитала Банка в 1 банке-контрагенте. Сумма этих средств составила 90 000 тысяч рублей, или 64,2% от общей суммы средств в других банках.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года, что все средства в других банках являются текущими и однородными по кредитным рискам.



## 7. Кредиты клиентам

	2011	2010
<b>Долгосрочная часть кредитов клиентам:</b>		
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	38 934	-
Потребительские кредиты физическим лицам	34 535	-
Автокредиты физическим лицам	394 221	-
Резерв под долгосрочную часть кредитов	(10 034)	-
<b>Итого долгосрочная часть кредитов клиентам</b>	<b>457 656</b>	<b>-</b>
<b>Краткосрочная часть кредитов клиентам:</b>		
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	17 003	-
Потребительские кредиты физическим лицам	8 620	-
Автокредиты физическим лицам	1 989	-
Резерв под краткосрочную часть кредитов	(5 055)	-
<b>Итого краткосрочная часть кредитов клиентам</b>	<b>22 557</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 457 тыс. рублей.

Убытка от реализации просроченной ссудной задолженности в 2011 году, полученного по договору уступки прав требования просроченной ссудной задолженности, не было.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2011 года:

	Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	-	-	-	-
Приобретение дочерних компаний	-	1 625	-	1 625
Создание резерва под обесценение в течение 2011 года	1 639	5 783	6 042	13 464
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 639</b>	<b>7 408</b>	<b>6 042</b>	<b>15 089</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Физические лица	439 365	88,7%	-	-
Торговля	33 583	6,8%	-	-
Финансовые услуги	4 312	0,9%	-	-
Строительство	2 242	0,4%	-	-
Прочее	15 800	3,2%	-	-
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>495 302</b>	<b>100,0%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Кредиты за вычетом резерва под обесцене- ние	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	48 696	1 574	47 122	3,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	462	4	458	0,8%
<i>Кредиты, обесцененные на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	6 779	61	6 718	0,9%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>55 937</b>	<b>1 639</b>	<b>56 298</b>	<b>2,8%</b>
<b>Автокредиты</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	338 307	-	338 307	-
<i>Кредиты, обесцененные на совокупной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	40 564	46	40 518	0,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	16 216	5 430	10 786	33,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 12 месяцев	1 123	5 66	557	50,4%
<b>Итого автокредиты</b>	<b>396 210</b>	<b>6 042</b>	<b>390 168</b>	<b>1,5%</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	31 995	-	31 995	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 333	-	2 333	-
<i>Кредиты, обесцененные на совокупной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 284	2 865	1 419	66,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 12 месяцев	4 137	4 137	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	406	406	-	100,0%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>43 155</b>	<b>7 408</b>	<b>33 747</b>	<b>17,2%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>495 302</b>	<b>15 089</b>	<b>480 213</b>	<b>3,1%</b>

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности и рентабельности.

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые Группой на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Группой на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав текущих кредитов клиентам входят пересмотренные остатки в сумме 416,8 тыс. рублей (2010 г.: нет). Текущие, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Ниже представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	149 168	26 893	2 734	178 795
Недвижимость	54 995	6 629	-	61 624
Товары в обороте	21 963	2 431	-	24 394
Оборудование	1 532	-	-	1 532
Транспорт	87 828	6 544	444 406	538 778
Права требования по контрактам на покупку товаров	5 400	-	-	5 400
Ценные бумаги	3 896	-	-	3 896
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>324 782</b>	<b>42 497</b>	<b>447 140</b>	<b>814 419</b>

Справедливая стоимость обеспечения может отличаться от балансовой стоимости, указанной в таблицах выше.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты клиентам в общей сумме 19 720 тысячи рублей, или 3,98% от общей суммы кредитов клиентам, являются необеспеченными (2010 г.: нет).

#### 8. Краткосрочные займы предоставленные

	2011	2010
Краткосрочные займы и текущая часть долгосрочных займов, выданных юридическим лицам	-	21 079
Краткосрочные займы и текущая часть долгосрочных займов, выданных физическим лицам	1 674	1 222
<b>Итого краткосрочных займов предоставленных</b>	<b>1 674</b>	<b>22 301</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе займов, предоставленных физическим лицам, отражен остаток краткосрочной части займов в размере 1 674 тыс. рублей по ставкам от 8,25% до 10,50% годовых, со сроками погашения от 20 до 29 месяцев (2010 г.: займ физическим лицам был в размере 1 222 тыс. рублей), в т.ч. сумма начисленных процентов составила 193 тыс. рублей (2010 г.: 1 тыс. рублей).



По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года займов связанным сторонам не предоставлялось.

Ниже приводится анализ займов предоставленных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие	Просроченные свыше 1 года	Итого
Займы, выданные физическим лицам	1 674	158	1 832
Резерв под обесценение	-	(158)	(158)
<b>Итого займов предоставленных по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 674</b>	<b>-</b>	<b>1 674</b>

Ниже приводится анализ займов предоставленных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие	Просроченные от 6 месяцев до 1 года	Просроченные свыше 1 года	Итого
Займы, выданные физическим лицам	768	158	296	1 222
Займы, выданные юридическим лицам	21 058	-	21	21 079
<b>Итого займов предоставленных по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>21 826</b>	<b>158</b>	<b>317</b>	<b>22 301</b>

Ниже представлен анализ изменения резервов под займы предоставленные:

	2011	2010
Резерв под займы предоставленные на 1 января	-	-
Создание резерва под займы предоставленные в течение года	158	-
<b>Резерв под займы предоставленные на 31 декабря</b>	<b>158</b>	<b>-</b>

#### 9. Чистые инвестиции в лизинг

	2011	2010
<b>Валовые инвестиции в лизинг</b>	<b>9 818 393</b>	<b>3 593 347</b>
- текущая часть	5 784 973	2 539 600
- долгосрочная часть	4 033 420	1 053 747
<b>За вычетом отложенного финансового дохода</b>	<b>(2 191 830)</b>	<b>(760 642)</b>
- текущая часть	(763 116)	(355 979)
- долгосрочная часть	(1 428 714)	(404 663)
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение</b>	<b>7 626 563</b>	<b>2 832 705</b>
- текущая часть	5 021 857	2 183 621
- долгосрочная часть	2 604 706	649 084
<b>За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>(696)</b>	<b>(16)</b>
- текущая часть	(696)	(16)
- долгосрочная часть	-	-
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>7 625 867</b>	<b>2 832 689</b>
- текущая часть	5 021 161	2 183 605
- долгосрочная часть	2 604 706	649 084

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2011 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	5 784 973	4 033 420	9 818 393
За вычетом отложенного финансового дохода	(763 116)	(1 428 714)	(2 191 830)
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(696)	-	(696)
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>5 021 161</b>	<b>2 604 706</b>	<b>7 625 867</b>

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2010 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	2 539 600	1 053 747	3 593 347
За вычетом отложенного финансового дохода	(355 979)	(404 663)	(760 642)
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(16)	-	(16)
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>2 183 605</b>	<b>649 084</b>	<b>2 832 689</b>

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг:

	2011	2010
<b>Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января</b>	<b>16</b>	<b>902</b>
Создание/(восстановление) резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг в течение года	680	(886)
<b>Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря</b>	<b>696</b>	<b>16</b>

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Сумма	Доля, %
Автомобили зарубежного производства	5 965 498	78%
Автомобили отечественного производства	1 301 854	17%
Машины и оборудование	359 211	5%
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение</b>	<b>7 626 563</b>	<b>100%</b>
За вычетом резерва под обесценение	(696)	
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>7 625 867</b>	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Сумма	Доля, %
Автомобили зарубежного производства	2 455 803	86,7%
Автомобили отечественного производства	306 499	10,8%
Машины и оборудование	70 403	2,5%
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение</b>	<b>2 832 705</b>	<b>100%</b>
За вычетом резерва под обесценение	(16)	
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>2 832 689</b>	

В 2011 году Группа передала лизингополучателям имущество по 11 468 договорам лизинга (2010 г.: по 5 057 договорам лизинга) на общую сумму лизинговых платежей 11 452 030 тыс. рублей (2010 г.: 6 170 226 тыс. рублей).

Средневзвешенная ставка по лизинговым договорам за 2011 год составила 28,39% (2010 г.: 35,41%). Средний срок лизинга - 27 месяцев, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей (2010 г.: 24 месяца).

В обеспечение платежей по договорам лизинга Группой получены поручительства на сумму 2 281 677 тыс. рублей (2010 г.: 1 283 078 тыс. рублей).

Договоров лизинга со связанными сторонами не было.

#### 10. Дебиторская задолженность лизингополучателей

	2011	2010
Дебиторская задолженность лизингополучателей	496 961	407 508
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	(248 492)	(253 033)
<b>Итого дебиторской задолженности лизингополучателей</b>	<b>248 469</b>	<b>154 475</b>

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей:

	2011	2010
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января</b>	<b>253 033</b>	<b>256 549</b>
Использование резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	(30 330)	(24 214)
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	25 789	20 698
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря</b>	<b>248 492</b>	<b>253 033</b>



Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Индивидуально обесцененная	Просроченная				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	153 596	38 704	64 370	10 490	229 801	496 961
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	-	(15 185)	(9 068)	(224 239)	(248 492)
<b>Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>153 596</b>	<b>38 704</b>	<b>49 185</b>	<b>1 422</b>	<b>5 562</b>	<b>248 469</b>

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущая	Просроченная				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	67 522	5 174	45 039	29 060	260 713	407 508
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	-	(4 781)	(19 597)	(228 655)	(253 033)
<b>Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>67 522</b>	<b>5 174</b>	<b>40 258</b>	<b>9 463</b>	<b>32 058</b>	<b>154 475</b>

Кредитное качество текущей дебиторской задолженности лизингополучателей не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния контрагентов

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «Коллада»	5 026	1,01%
ООО «Ремонтно-Строительная Компания»	2 158	0,43%
ЗАО «Литон-К»	1 932	0,39%
ООО «Торговая компания МСК»	1 896	0,38%
ООО «Интермюзик»	1 847	0,37%
ООО «Содействие 98»	1 788	0,36%
ООО «Юнистрой»	1 682	0,34%
ООО «Компания Финпроминвест»	1 492	0,30%
Прочие (менее 0,3%)	479 140	96,42%
<b>Итого дебиторской задолженности лизингополучателей до создания резерва под обесценение</b>	<b>496 961</b>	<b>100,00%</b>
За вычетом резерва под обесценение	(248 492)	
<b>Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>248 469</b>	

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «Коллада»	5 026	1,2%
ООО «Ремонтно-строительная компания»	2 158	0,5%
ЗАО «Литон-К»	1 931	0,5%
ООО «Торговая компания МСК»	1 896	0,5%
Прочие (менее 0,5%)	396 497	97,3%
<b>Итого дебиторской задолженности лизингополучателей до создания резерва под обесценение</b>	<b>407 508</b>	<b>100%</b>
За вычетом резерва под обесценение	(253 033)	
<b>Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>154 475</b>	

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма дебиторской задолженности в размере 11 012 тыс. рублей, или 2,2% от общей суммы дебиторской задолженности, приходится на 4 лизингополучателя (2010 год: на 4 контрагентов 11 011 тыс. рублей, или 2,7% от общей суммы дебиторской задолженности).

#### 11. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

	2011	2010
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	691 552	324 802
За вычетом резерва под обесценение	(19 720)	(22 930)
<b>Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>671 832</b>	<b>301 872</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования в течение 2011 и 2010 года:

	2011	2010
<b>Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования на 1 января</b>	<b>22 930</b>	<b>18 777</b>
(Восстановление)/создание резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение года	(3 210)	4 153
<b>Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования на 31 декабря</b>	<b>19 720</b>	<b>22 930</b>

Ниже представлена информация по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования, в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «АВТОГАЗЦЕНТР»	13 600	1,97%
ООО «СТ Нижегородец»	11 807	1,71%
ЗАО «Интертранссервис»	11 566	1,67%
Прочие (менее 1,7%)	654 579	94,65%
<b>Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резервов под обесценение</b>	<b>691 552</b>	<b>100%</b>
За вычетом резерва под обесценение	(19 720)	
<b>Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>671 832</b>	

Ниже представлена информация по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования, в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «Раритек»	15 300	4,7%
ООО «АЦМ»	9 790	3,0%
ООО «Самара-Моторс»	5 976	1,8%
Прочие (менее 1,8%)	293 736	90,5%
<b>Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резервов под обесценение</b>	<b>324 802</b>	<b>100,0%</b>
За вычетом резерва под обесценение	(22 930)	
<b>Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>301 872</b>	

По состоянию на 31 декабря 2011 года 36 973 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на 3 контрагентов, что составляет 5,3% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования (2010 г.: на 3 контрагентов 31 066 тыс. рублей, что составляло 9,6% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования).

## 12. НДС по приобретенному лизинговому оборудованию

По состоянию на 31 декабря 2011 года по строке НДС по приобретенному лизинговому оборудованию, отражены суммы, зачет которых не был произведен по состоянию на отчетную дату.



	2011	2010
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	79 806	31 326
За вычетом резерва под обесценение	(5 947)	(2 234)
<b>Итого НДС по приобретенному лизинговому оборудованию</b>	<b>73 859</b>	<b>29 092</b>

Резерв под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию создается Группой при поступлении оборудования с некорректно оформленными входящими счетами-фактурами или при их отсутствии. Резерв создается в случае высокой вероятности того, что документы корректно оформлены не будут.

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию:

	2011	2010
<b>Резерв под НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 1 января</b>	<b>2 234</b>	<b>6 616</b>
Создание/(восстановление) резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию в течение года	3 713	(4 382)
<b>Резерв под НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 31 декабря</b>	<b>5 947</b>	<b>2 234</b>

Ниже приводится анализ НДС по приобретенному лизинговому оборудованию по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущая	Просроченная свыше 1 года	Итого
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	73 859	5 947	79 806
За вычетом резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	(5 947)	(5 947)
<b>Итого НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>73 859</b>	<b>-</b>	<b>73 859</b>

Ниже приводится анализ НДС по приобретенному лизинговому оборудованию по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущая	Просроченная свыше 1 года	Итого
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	29 092	2 234	31 326
За вычетом резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	(2 234)	(2 234)
<b>Итого НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>29 092</b>	<b>-</b>	<b>29 092</b>

**13. Товары для продажи**

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе товаров для продажи учитывается имущество, изъятое у лизингополучателей при расторжении договоров лизинга, и имущество, приобретенное для передачи в лизинг, но предназначенное для реализации из-за расторжения договора лизинга до передачи его лизингополучателям, на общую сумму 23 930 тыс. рублей (2010 г.: 28 408 тыс. рублей). Товары учитываются по наименьшей из следующих сумм: величина чистых инвестиций в лизинг на дату расторжения договора лизинга или возможная стоимость реализации за минусом затрат на продажу.

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Сумма	Доля, %
<b>Балансовая стоимость товаров для продажи</b>		
Автомобили зарубежного производства	19 510	76,2%
Автомобили отечественного производства	1 712	6,7%
Машины и оборудование	4 383	17,1%
<b>Итого товаров для продажи по балансовой стоимости</b>	<b>25 605</b>	<b>100%</b>
Резерв под снижение стоимости товаров для продажи	(1 675)	
<b>Итого товаров для продажи</b>	<b>23 930</b>	

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Сумма	Доля, %
<b>Балансовая стоимость товаров для продажи</b>		
Автомобили зарубежного производства	22 354	74,7%
Автомобили отечественного производства	6 287	21,0%
Машины и оборудование	1 292	4,3%
<b>Итого товаров для продажи по балансовой стоимости</b>	<b>29 933</b>	<b>100%</b>
Резерв под снижение стоимости товаров для продажи	(1 525)	
<b>Итого товаров для продажи</b>	<b>28 408</b>	

По состоянию на 31 декабря 2011 года товары на сумму 23 930 тыс. рублей отражены по чистой инвестиции в лизинг по соответствующему договору на дату его расторжения (2010 г.: 28 408 тыс. рублей).

Компания регулярно тестирует товары для продажи на предмет обесценения и учитывает товары в консолидированном отчете о финансовом положении по наименьшей из величин: балансовой стоимости или чистой цене реализации за минусом затрат на продажу.

Ниже представлен анализ изменения резерва под снижение стоимости товаров для продажи:

	2011	2010
<b>Резерв под снижение стоимости товаров для продажи на 1 января</b>	<b>1 525</b>	<b>8 547</b>
Создание/(восстановление) резерва под снижение стоимости товаров для продажи в течение года	150	(7 022)
<b>Резерв под снижение стоимости товаров для продажи на 31 декабря</b>	<b>1 675</b>	<b>1 525</b>

## 14. Прочие оборотные активы

	2011	2010
Авансовые платежи прочим поставщикам	96 780	32 989
Дебиторская задолженность прочих покупателей	56 965	31 924
Запасы	12 220	6 612
Незавершенные расчеты	3 020	-
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	3 898	1 032
<b>Итого прочих оборотных активов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>172 883</b>	<b>72 557</b>
За вычетом резерва под обесценение	(25 908)	(17 639)
<b>Итого прочих оборотных активов по состоянию на 31 декабря</b>	<b>146 975</b>	<b>54 918</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих оборотных активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		меньше 1 месяца	от 1 до 12 месяцев	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность прочих покупателей	38 713	12	9 601	8 639	56 965
Незавершенные расчеты	1 771	129	897	223	3 020
За вычетом резерва под обесценение прочих оборотных активов	-	-	(6 172)	(8 862)	(15 034)
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>40 484</b>	<b>141</b>	<b>4 326</b>	<b>-</b>	<b>44 951</b>
Нефинансовые активы	102 024	-	-	10 874	112 898
За вычетом резерва под обесценение прочих оборотных активов	-	-	-	(10 874)	(10 874)
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>102 024</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>102 024</b>
<b>Итого прочих оборотных активов по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>142 508</b>	<b>141</b>	<b>4 326</b>	<b>-</b>	<b>146 975</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих оборотных активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие	Просроченные свыше 1 года	Итого
Дебиторская задолженность прочих покупателей	25 743	6 181	31 924
За вычетом резерва под обесценение прочих оборотных активов	-	(6 181)	(6 181)
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>25 743</b>	<b>-</b>	<b>25 743</b>
Нефинансовые активы	29 175	11 458	40 633
За вычетом резерва под обесценение прочих оборотных активов	-	(11 458)	(11 458)
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>29 175</b>	<b>-</b>	<b>29 175</b>
<b>Итого прочих оборотных активов по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>54 918</b>	<b>-</b>	<b>54 918</b>



Кредитное качество текущей дебиторской задолженности прочих покупателей не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния контрагентов

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих оборотных активов в течение 2011 и 2010 года:

	Авансы, выданные прочим поставщикам	Дебиторская задолженность прочих покупателей	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	8 011	6 181	3 447	17 639
Покупка бизнеса (Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих оборотных активов в течение года	- (584)	2 074 6 779	- -	2 074 6 195
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	7 427	15 034	3 447	25 908

#### 15. Основные средства

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2011 год:

	Здания и соору- жения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Компьютеры и вычисли- тельная техника	Транспорт -ные средства	Капи- тальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	-	17 645	20 498	218	-	38 361
Первоначальная стоимость	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2011 года	-	34 879	50 416	535	-	85 830
Приобретение бизнеса	758	44 333	8 588	509	-	54 188
Приобретение ОС	124	18 349	22 094	3 258	4 127	47 952
Выбытие	(725)	(28 203)	-	(1 463)	-	(30 391)
Остаток на 31 декабря 2011 года	157	69 358	81 098	2 839	4 127	157 579
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2011 года	-	17 233	29 918	318	-	47 469
Приобретение бизнеса	276	15 045	8 031	98	43	23 493
Амортизационные отчисления	15	10 204	9 585	381	102	20 287
Выбытие	(274)	(7 957)	-	(226)	-	(8 457)
Остаток на 31 декабря 2011 года	17	34 525	47 534	571	145	82 792
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	140	34 833	33 564	2 268	3 982	74 787

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2010 год:

	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и вычисли- тельная техника	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	21 941	22 454	6 284	50 679
Первоначальная стоимость	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2011 года	33 690	43 952	14 724	92 366
Приобретение ОС	1 189	7 233	7 014	15 436
Выбытие	-	(264)	(21 202)	(21 466)
Остаток на 31 декабря 2011 года	34 879	50 921	536	86 336
Накопленная амортизация	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2011 года	11 749	21 498	8 440	41 687
Амортизационные отчисления	5 484	9 173	1 554	16 211
Выбытие	-	(247)	(9 676)	(9 923)
Остаток на 31 декабря 2011 года	17 233	30 424	318	47 975
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	17 646	20 497	218	38 361

#### 16. Гудвил

В результате приобретения доли в ОАО «Кубаньбанк» и ООО «Д2 технологии», Группой был признан в активах гудвил, составляющий 220 056 тыс. рублей.

В соответствии с требованиями IFRS 3 «Объединение предприятий» для определения справедливой стоимости чистых активов приобретаемых компаний на момент покупки был привлечен независимый профессиональный оценщик ООО «Финансы-Оценка-Консалтинг». Опираясь на полученные данные независимого оценщика, Группой была определена величина гудвила.

Гудвил рассчитан как величина переданного возмещения в размере 255 260 тыс. рублей, увеличенная на величину доли неконтролирующих участников, оцененную пропорциональным методом на дату приобретения, в размере 18 164 тыс. рублей и уменьшенная на сумму идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств, измеренных в соответствии с требованиями МСФО, в размере 53 368 тыс. рублей.

В таблице ниже представлена информация об изменении гудвила, связанного с приобретением двух дочерних компаний: ОАО «Кубаньбанк» и ООО «Д2 Технологии»:

	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Гудвил, признанный в течение отчетного периода	220 056	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	220 056	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководством Группы гудвил был протестирован на обесценение.

Тестирование на обесценение было построено на оценке возмещаемой стоимости генерирующей единицы. Генерирующей единицей, на которую отнесен гудвил, является ОАО «Кубаньбанк».

Расчет возмещаемой стоимости генерирующей единицы основан на ценности использования генерирующей единицы.

Прогноз, утвержденный руководством Группы, на основании которого была рассчитана ценность использования генерирующей единицы, составлен на 5 лет за период с 1 января 2012 года до 31 декабря 2016 года. Экстраполяция на следующие периоды не требуется.

Высокие темпы роста, учтенные в бюджете на 2012 и 2013 годы, обусловлены эффектом низкой базы, при которой банк начинает расти в составе Группы Каркаде. Так же прирост объясняется открытием новых операционных офисов в регионах Российской Федерации (в 2011 году открыто 7 новых офисов, в 2012 - 7, в 2013 - 10 офисов).

Ниже приведены основные показатели, которые были использованы при построении бюджета:

- процент фондирования 11% по депозитным договорам  
15% по облигациям  
ставки заложены выше рынка из-за высокого уровня привлечения фондирования;
- уровень маржи от 6% до 7%  
уровень маржи определен на рыночном уровне для розничных банков;
- уровень инфляции 10%  
при определении инфляции использован консервативный подход, учитывающий последние официальные данные о размере ставки инфляции на уровне 6%;
- отношение прибыли к собственному капиталу 18%  
отражен средний показатель за 5 лет.

Для дисконтирования будущих денежных потоков выбрана ставка, соответствующая риску, в размере 15%.

В таблице ниже представлена чувствительность бюджета к значимым допущениям:

	Изменение темпов роста за 5 лет
Увеличение ставки дисконтирования на 2%	Уменьшение на 2,99%
Уменьшение ставки дисконтирования на 2%	Увеличение на 3,05%
Уменьшение маржи на 2%	Увеличение на 2,77%
Увеличение маржи на 2%	Уменьшение на 2,41%

## 17. Нематериальные активы

В составе нематериальных активов Группа учитывает исключительные права на программное обеспечение, разработанное для департамента экономической безопасности фирмой «КроСистем» в сумме 3 217 тыс. рублей, неисключительные права на программное обеспечение для учета лизинговых договоров, доработанное по проектному заданию Группы фирмой «Хомнет Лизинг» в сумме 449 тыс. рублей, а также с 2009 года неисключительные права на программное решение в SAP. В июле 2009 года был завершен проект SAP ERP и построено хранилище данных на платформе SAP BI, общая стоимость приобретенных неисключительных прав на данное нематериальное средство равна 106 133 тыс. рублей, срок амортизации 5 лет.



Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за 2011 год:

	Товарный знак	Программное обеспечение	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>2</b>	<b>77 534</b>	<b>77 536</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
Остаток на 1 января 2011 года	14	109 785	109 799
Приобретение	-	1 813	1 813
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>14</b>	<b>111 598</b>	<b>111 612</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 1 января 2011 года	12	32 251	32 263
Амортизационные отчисления	2	22 238	22 240
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>14</b>	<b>54 489</b>	<b>54 503</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>-</b>	<b>57 109</b>	<b>57 109</b>

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за 2010 год:

	Товарный знак	Программное обеспечение	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</b>	<b>4</b>	<b>99 500</b>	<b>99 504</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
Остаток на 1 января 2010 года	14	109 785	109 799
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>14</b>	<b>109 785</b>	<b>109 799</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 1 января 2010 года	10	10 285	10 295
Амортизационные отчисления	2	21 966	21 968
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>12</b>	<b>32 251</b>	<b>32 263</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>2</b>	<b>77 534</b>	<b>77 536</b>

#### 18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	36 076	36 076
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>36 076</b>	<b>36 076</b>

Группа с 19 февраля 2009 года является участником общества с ограниченной ответственностью Финансовая компания «Гарант Плюс», Украина (ТОВ Фінансова компанія «Гарант Плюс»). Доля Группы в уставном капитале ФК «Гарант Плюс» по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 8,036% (2010 г.: 8,036%).

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, показал, что все финансовые активы являются необесцененными.

**19. Кредиты, полученные от коммерческих банков**

	2011	2010
Кредиты, полученные от коммерческих банков		
- текущая часть долгосрочных кредитов	4 440 865	2 160 388
- долгосрочная часть долгосрочных кредитов	2 809 608	285 694
<b>Итого кредитов, полученных от коммерческих банков</b>	<b>7 250 473</b>	<b>2 446 082</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа привлекла долгосрочные кредиты коммерческих банков в долларах США, в размере 450 745 рублей по ставке от 9,95% годовых на срок 12 месяцев (2010г.: 716 207 тыс. рублей по ставке 9,95% на срок 37 месяцев), в т.ч. суммы наращенных процентов нет (2010 г.: 1 211 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа привлекла долгосрочные кредиты коммерческих банков в рублях, в размере 6 799 728 тыс. рублей по ставкам от 8,25% до 19% годовых на срок от 12 до 66 месяцев (2010г.: 1 729 875 тыс. рублей по ставкам 8,25% до 19% годовых на срок от 12 до 37 месяцев). Текущая часть долгосрочных кредитов, полученных от коммерческих банков, составила 4 440 865 тыс. рублей (2010 г.: 2 160 388 тыс. рублей), долгосрочная часть долгосрочных кредитов, полученных от коммерческих банков, составила 2 809 608 тыс. рублей (2010 г.: 285 694 тыс. рублей), в т.ч. сумма наращенных процентов 9 354 тыс. рублей (2010 г.: 17 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа не привлекает краткосрочные кредиты коммерческих банков (2010 г.: краткосрочные кредиты не привлекались).

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты в сумме 1 825 745 тыс. рублей или 25,18% от общей суммы привлеченных кредитов, получены от связанных сторон (2010 г.: 1 066 207 тыс. рублей или 43,6%). Информация о связанных сторонах представлена в Примечании 40.

**20. Привлеченные краткосрочные займы**

По состоянию на 31 декабря 2011 года краткосрочные займы юридических лиц, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении по строке «Привлеченные краткосрочные займы», представляют собой займ полученный от связанной стороны EUROPA TU в сумме 350 000 тыс. рублей (2010 г.: 40 400 тыс. рублей) по ставке 15% годовых (2010 г.: по ставке 14,3% годовых). Начисленные, но не погашенные проценты по состоянию на 31 декабря 2011 отсутствуют (2010 г.: отсутствуют). Информация о связанных сторонах представлена в Примечании 40.

**21. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2011	2010
Векселя	2 707	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>2 707</b>	<b>-</b>

Вексель с номиналом в рублях Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2011 года имеет сроки погашения с января 2012 года по август 2012 года, процентные ставка 8,0%.

## 22. Средства клиентов

	2011	2010
<b>Долгосрочная часть средств клиентов</b>		
Срочные вклады физических лиц	180 870	-
<b>Итого долгосрочная часть средств клиентов</b>	<b>180 870</b>	<b>-</b>
<b>Краткосрочная часть средств клиентов</b>		
<i>Юридические лица</i>		
- Текущие/расчетные счета	50 265	-
- Срочные депозиты	1	-
<i>Физические лица</i>		
- Текущие счета/счета до востребования	23 214	-
- Срочные вклады	185 149	-
<b>Итого краткосрочная часть средств клиентов</b>	<b>258 629</b>	<b>-</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>439 499</b>	<b>-</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, банк, входящий в Группу, обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	389 233	89%	-	-
Услуги	15 781	4%	-	-
Торговля	9 748	2%	-	-
Строительство	9 739	2%	-	-
Промышленность	6 630	2%	-	-
Транспорт	3 238	1%	-	-
Финансовые услуги	2 163	0%	-	-
Сельское хозяйство	16	0%	-	-
Прочее	2 951	0%	-	-
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>439 499</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года у банка, входящего в Группу, не было клиентов с общей суммой средств, превышающей 10% капитала банка.

## 23. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированные депозиты:

	Дата привле- чения	Дата погашения	Про- центная ставка	Периодичность уплаты процентов	31 декабря 2011 года
Субординированный кредит	02.06.2010	01.06.2017	10	ежемесячно	5 000
Субординированный кредит	17.11.2009	17.11.2014	15	ежемесячно	5 000
<b>Итого прочих заемных средств</b>					<b>10 000</b>

Ниже представлена информация об изменениях прочих заемных средств:

31 декабря  
2011 года

Балансовая стоимость на 1 января	-
Покупка бизнеса в течение отчетного периода	10 000
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>10 000</b>

#### 24. Прочие краткосрочные обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность перед персоналом и внебюджетными фондами	106 208	45 058
Кредиторская задолженность перед прочими поставщиками	34 218	20 852
Резервы по судебным искам (примечание 37)	24 631	17 521
Кредиторская задолженность перед бюджетом по уплате прочих налогов	20 625	10 049
Кредиторская задолженность по уплате налога на имущество	19 230	7 292
Прочее	1 404	-
<b>Итого прочих краткосрочных обязательств</b>	<b>206 316</b>	<b>100 772</b>

#### 25. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал участников, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 1 429 457 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 743 457 тыс. рублей). В 2011 году Компания дважды производила увеличение уставного капитала:

- 30 июня 2011 года величина уставного капитала компании была увеличена на сумму 486 000 тыс. рублей частично за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 236 000 тыс. рублей, частично за счет дополнительных взносов в уставный капитал в сумме 250 000 тыс. рублей;
- 12 декабря 2011 года величина уставного капитала компании была увеличена на сумму 200 000 тыс. рублей за счет дополнительных взносов в уставный капитал в сумме 200 000 тыс. рублей.

Все взносы в уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2011 года полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость доли в уставном капитале. На 31 декабря 2011 года эмиссионный доход составил 17 995 тыс. рублей (2010 г.: 17 995 тыс. рублей).

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Каждый участник имеет право на свою долю чистых активов Группы при выходе из состава участников. Группа имеет обязательство перед участниками выкупить их доли в случае выхода из бизнеса. Основой расчета стоимости доли участника является финансовая отчетность головной компании Группы, составленная в соответствии с требованиями российского законодательства. Российское законодательство определяет стоимость доли участника на момент выхода в размере доли в чистых активах головной компании Группы, рассчитанных в соответствии с российским законодательством за год, когда участник осуществляет выход. По состоянию на 31 декабря 2011 года чистые активы по российской финансовой отчетности материнской компании Группы составили 3 739 560 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 2 071 705 тыс. рублей).

#### 26. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.



На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Компании составила 531 652 тыс. рублей (2010 г.: 767 652 тыс. рублей).

## 27. Дивиденды

Решением единственного участника Группы от 17 марта 2010 года №4/2010 часть нераспределенной прибыли за 2007 и 2008 года в рублевом эквиваленте 1 500 000 долларов США (по курсу Банка России на дату выплаты) выплачена в качестве дивидендов.

Дивиденды в течение 2011 года не выплачивались (2010 г.: 44 008 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2011 года задолженность по выплате дивидендов отсутствует (2010 г.: задолженность отсутствует).

## 28. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	51 237	-
Средства в других банках	1 056	473
Процентные доходы по займам предоставленным	615	130
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>52 908</b>	<b>603</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков	521 552	275 776
Средства клиентов	22 658	-
Процентные расходы по привлеченным займам	10 928	30 297
Выпущенные долговые ценные бумаги	78	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>555 216</b>	<b>306 073</b>

## 29. Общие и административные расходы

	2011	2010
Аренда помещения	100 270	73 935
Командировочные расходы	37 433	18 404
Услуги сторонних организаций	32 497	19 004
Услуги связи	31 286	19 287
Рекламные расходы	27 415	16 280
Амортизация НМА (Примечание 17)	22 240	21 968
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	20 331	24 650
Амортизация ОС (Примечание 15)	20 287	16 211
Информационные и консультационные услуги	13 738	20 640
Услуги банков	7 982	9 032
Прочее	21 237	2 184
<b>Итого общих и административных расходов</b>	<b>334 716</b>	<b>241 595</b>

**30. Комиссионные доходы и расходы**

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии за заключение договоров страхования	205 916	113 519
Консультационные услуги по лизингу	127 245	53 760
Комиссии по кассовым операциям	32 447	-
Комиссии по расчетным операциям	1 735	-
Комиссии по выданным гарантиям	595	-
Комиссии по операциям с валютными ценностями	246	-
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>368 184</b>	<b>167 279</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	(261)	-
Прочее	(1 073)	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 334)</b>	<b>-</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>366 850</b>	<b>167 279</b>

**31. Прочие операционные доходы**

	2011	2010
Доходы от реализации товаров	71 511	227 027
Доходы от возмещения по страховым случаям	48 900	35 837
Пени по договорам лизинга	31 258	38 780
Доходы от продажи собственных основных средств	8 445	12 590
Доходы от сдачи имущества в аренду	845	763
Прочее	2 431	1 775
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>163 390</b>	<b>316 772</b>

**32. Прочие операционные расходы**

	2011	2010
Себестоимость реализованных товаров	61 780	206 290
Себестоимость выбывшего имущества по страховым случаям	37 773	26 655
Остаточная стоимость проданных ОС	21 934	11 543
Убыток от переуступки прав требования	701	1 025
Прочие расходы	4 723	575
<b>Итого прочих операционных расходов</b>	<b>126 911</b>	<b>246 088</b>

Доходы от реализации товаров представляют собой доходы от продажи лизингового имущества, изъятого у лизингополучателей при расторжении договора и реализованного третьим сторонам. Себестоимость реализованных товаров представляет собой чистые инвестиции в лизинг по указанным договорам лизинга на дату расторжения.

**33. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущий расход по налогу на прибыль	69 749	73 256
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	25 646	(19 125)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>95 395</b>	<b>54 131</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (2010 г.: 20%).  
Ниже приведено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим  
расходом по налогу на прибыль:

	2011	2010
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>346 398</b>	<b>267 670</b>
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2011 г.: 20%, 2010 г.: 20%)	69 280	53 534
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	26 638	11 237
Изменение налога на прибыль за 2010 год	(523)	-
Изменение налога на прибыль за 2009 год	-	(10 640)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>95 395</b>	<b>54 131</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2011	Изменение	2010
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
Покупка бизнеса	-	4 908	-
Дебиторская задолженность лизингополучателей	25 637	(2 900)	28 537
Чистые инвестиции в лизинг	68 321	(6 474)	74 795
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	37 767	(2 058)	39 825
Прочее	48 320	(5 995)	49 407
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>180 045</b>	<b>(12 519)</b>	<b>192 564</b>
<b>Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
Покупка бизнеса	-	2 612	-
Основные средства	6 285	2 143	1 855
Нематериальные активы	10 856	(4 264)	15 120
Прочее	18 290	12 636	5 329
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>35 431</b>	<b>13 127</b>	<b>22 304</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>144 614</b>	<b>(25 646)</b>	<b>170 260</b>

	2010	Изменение	2009
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Дебиторская задолженность лизингополучателей	28 537	2 444	26 093
Чистые инвестиции в лизинг	74 795	26 668	48 127
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	39 825	(15 563)	55 388
Прочее	49 407	(35)	49 442
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>192 564</b>	<b>13 514</b>	<b>179 050</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства	1 855	(1 921)	3 776
Нематериальные активы	15 120	(4 265)	19 385
Прочее	5 329	575	4 754
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>22 304</b>	<b>(5 611)</b>	<b>27 915</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>170 260</b>	<b>19 125</b>	<b>151 135</b>

Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Группа имеет накопленный налоговый убыток в размере 188 835 тыс. рублей (2010 г.: 142 685 тысяч рублей), который может быть зачтен в счет будущих налогооблагаемых доходов. Данные налоговые убытки сформированы при продаже имущества по окончании договора лизинга или при его расторжении по стоимости ниже остаточной стоимости в налоговом учете. Налоговые убытки уменьшают будущие налогооблагаемые доходы в течение оставшегося срока полезного использования проданного имущества.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие налогового убытка в компаниях Группы. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

#### 34. Приобретения и выбытия

16 марта 2011 года Группа приобрела 75,5831% в уставном капитале ОАО «Кубаньбанк» и 99,9999% в ООО «Д2 технологии». По состоянию на 31 декабря 2011 года доля материнской компании в уставном капитале ОАО «Кубаньбанк» составила 96,0277% (доля в УК ООО «Д2 технологии» не менялась). Увеличение доли материнской компании в уставном капитале банка осуществлялась в два этапа:

- первый этап - в августе 2011г. был осуществлен частичный выкуп акций у неконтролирующих участников на общую сумму 2 243 тыс. рублей. В результате данной сделки доля материнской компании в уставном капитале банка увеличилась до 80,3287%.
- второй этап - в ноябре 2011г. была осуществлена дополнительная эмиссия акций ОАО «Кубаньбанк» на общую сумму 316 998 тыс. руб., 99,99% акций выкупила материнская компания. В результате данной операции доля материнской компании в уставном капитале банка составила 96,0277%. 0,01% акций выкупил ряд неконтролирующих участников на общую сумму 34 тыс. рублей, 97% выкупленных акций неконтролирующих участников приходится на ОАО «Приват-Ивест».



В таблице ниже представлен результат от операции по увеличению неконтрольной доли участия:

	Сумма
Величина вознаграждения, уплаченного за приобретение доли	(2 242)
Справедливая стоимость приобретаемых чистых активов	2 617
<b>Прибыль, полученная в результате приобретения неконтрольной доли участия</b>	<b>375</b>

Основной причиной приобретения банка является дальнейшее желание Группы развивать бизнес автомобильного кредитования в отношении физических лиц, так как Российским законодательством не предусмотрены операции по передаче в лизинг имущества физическим лицам.

Средства для приобретения дочерних компаний предоставлены Getin Holding в виде денежных средств. Возмещение за приобретение дочерних компаний было оплачено денежными средствами Группы в полном объеме.

Убыток ОАО «Кубаньбанк» за отчетный год составил всего 2 205 тысяч рублей, за отчетный период в составе Группы банк показал прибыль в сумме 16 842 тысячи рублей. Убыток ООО «Д2 Технологии» за отчетный год составил всего 37 753 тысяч рублей, за отчетный период в составе Группы компания показала убыток в сумме 28 947 тысяч рублей.

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенных компаний и гудвила на дату приобретения:

	Справедливая стоимость на дату приобретения		Всего
	Кубаньбанк	Д2 Технологии	
Денежные средства и их эквиваленты	44 254	1	44 255
Обязательные резервы на счетах в Банке России	44 169	-	44 169
Средства в других банках	9 471	-	9 471
Кредиты клиентам	264 196	-	264 196
Прочие активы	49 978	2	49 980
Средства клиентов	(331 253)	-	(331 253)
Прочие обязательства	(6 425)	(21 025)	(27 450)
<b>Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании</b>	<b>74 390</b>	<b>(21 022)</b>	<b>53 368</b>
Стоимость приобретения			255 260
Приобретенная доля в уставном капитале	75,5831%	99,9999%	-
Доля неконтролирующих участников	18 164	-	18 164
Доля чистых активов, приобретенная	56 226	(21 022)	35 204
<b>Гудвил, связанный с приобретением</b>			<b>220 056</b>

Гудвил признан в консолидированной финансовой отчетности Группы на основании следующих допущений:

- опыт собственника Группы в построении аналогичных высокодоходных розничных банков в Польше, на Украине и Белоруссии;
- синергетический эффект, связанный с возможностью построения банка на основе действующей розничной сети Каркаде, существующей клиентской базы и партнерскими отношениями с автодилерами и импортерами продукции.

В результате приобретения дочерних компаний Группа понесла дополнительные расходы, связанные с затратами на сопровождение сделки. Сумма данных расходов отражена в составе административных расходов в размере 9 508 тыс. рублей.

### **35. Управление рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

#### **Кредитный риск**

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент (клиент банка либо лизингополучатель) не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика/лизингополучателя или группы связанных. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков/лизингополучателей погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств в отношении договоров лизинга максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанного в Примечании 9.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа осуществляет анализ платежей по договорам лизинга по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

#### **Рыночный риск**

Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

**Географический риск**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	213 807	-	213 807
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 590	-	9 590
Средства в других банках	140 100	-	140 100
Чистые инвестиции в лизинг	7 625 867	-	7 625 867
Кредиты клиентам	476 874	3 339	480 213
Краткосрочные займы предоставленные	1 674	-	1 674
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	671 832	-	671 832
Дебиторская задолженность лизингополучателей	248 469	-	248 469
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	289 935	-	289 935
Товары для продажи	23 930	-	23 930
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	36 076
НДС по авансам полученным к возмещению	89 047	-	89 047
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	73 859	-	73 859
Основные средства	74 787	-	74 787
Нематериальные активы	57 109	-	57 109
Гудвил	220 056	-	220 056
Отложенные налоговые активы	144 614	-	144 614
Текущие налоговые активы	17 422	-	17 422
Прочие оборотные активы	146 975	-	146 975
Прочие внеоборотные активы	1 061	-	1 061
<b>Итого активов</b>	<b>10 563 084</b>	<b>3 339</b>	<b>10 566 423</b>
<b>Обязательства</b>			
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 707	-	2 707
Кредиты, полученные от коммерческих банков	6 799 728	450 745	7 250 473
Привлеченные краткосрочные займы	350 000	-	350 000
Средства клиентов	438 649	850	439 499
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	5 633	-	5 633
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	583 413	-	583 413
Прочие заемные средства	10 000	-	10 000
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
Текущие налоговые обязательства	3 782	-	3 782
Прочие краткосрочные обязательства	206 316	-	206 316
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 400 228</b>	<b>451 595</b>	<b>8 851 823</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 162 856</b>	<b>(448 256)</b>	<b>1 714 600</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	73 635	-	73 635
Займы предоставленные	22 301	-	22 301
Чистые инвестиции в лизинг	2 832 689	-	2 832 689
Дебиторская задолженность лизингополучателей	154 475	-	154 475
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	26 316	-	26 316
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	301 872	-	301 872
НДС по авансам полученным к возмещению	48 047	-	48 047
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	29 092	-	29 092
Товары для продажи	28 408	-	28 408
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	36 076
Основные средства	38 361	-	38 361
Нематериальные активы	77 536	-	77 536
Текущие налоговые активы	10 664	-	10 664
Отложенные налоговые активы	170 260	-	170 260
Прочие внеоборотные активы	1 874	-	1 874
Прочие оборотные активы	54 655	263	54 918
<b>Итого активов</b>	<b>3 906 261</b>	<b>263</b>	<b>3 906 524</b>
<b>Обязательства</b>			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	1 729 875	716 207	2 446 082
Привлеченные краткосрочные займы	40 400	-	40 400
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	6 915	-	6 915
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	314 680	-	314 680
Прочие краткосрочные обязательства	100 772	-	100 772
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 192 642</b>	<b>716 207</b>	<b>2 908 849</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 713 619</b>	<b>(715 944)</b>	<b>997 675</b>

Кредиты и займы, полученные от контрагентов из других стран, принадлежат Getin Noble Bank и EUROPA TU, Idea Bank, Get Bank, относящихся к группе «Getin Holding» (Республика Польша).

#### Валютный риск

Валютный риск возникает при колебании обменных курсов. Группа минимизирует риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом по Группе. Группа контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Наличие открытых позиций по кредитным договорам в долларах США в условиях роста курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю приводит к осуществлению дополнительных расходов при погашении заемных средств.



В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Российские рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	200 351	9 976	3 480	213 807
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 590	-	-	9 590
Средства в других банках	140 100	-	-	140 100
Чистые инвестиции в лизинг	7 305 829	320 038	-	7 625 867
Кредиты клиентам	479 742	471	-	480 213
Краткосрочные займы предоставленные	1 674	-	-	1 674
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	671 832	-	-	671 832
Дебиторская задолженность лизингополучателей	248 469	-	-	248 469
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	289 935	-	-	289 935
Товары для продажи	23 930	-	-	23 930
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	-	36 076
НДС по авансам полученным к возмещению	89 047	-	-	89 047
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	73 859	-	-	73 859
Основные средства	74 787	-	-	74 787
Нематериальные активы	57 109	-	-	57 109
Гудвил	220 056	-	-	220 056
Отложенные налоговые активы	144 614	-	-	144 614
Текущие налоговые активы	17 422	-	-	17 422
Прочие оборотные активы	146 975	-	-	146 975
Прочие внеоборотные активы	1 061	-	-	1 061
<b>Итого активов</b>	<b>10 232 458</b>	<b>330 485</b>	<b>3 480</b>	<b>10 566 423</b>
<b>Обязательства</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 707	-	-	2 707
Кредиты, полученные от коммерческих банков	6 799 728	450 745	-	7 250 473
Привлеченные краткосрочные займы	350 000	-	-	350 000
Средства клиентов	435 759	1 489	2 251	439 499
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	5 633	-	-	5 633
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	583 413	-	-	583 413
Прочие заемные средства	10 000	-	-	10 000
Текущие налоговые обязательства	3 782	-	-	3 782
Прочие краткосрочные обязательства	206 316	-	-	206 316
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 397 338</b>	<b>452 234</b>	<b>2 251</b>	<b>8 851 823</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 835 120</b>	<b>(121 749)</b>	<b>1 229</b>	<b>1 714 600</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы наблюдается открытая валютная позиция на сумму, эквивалентную 3 781 тыс. долларов США, что обусловлено наличием открытой валютной позиции в материнской компании Группы на сумму, эквивалентную 3 813 тыс. долларов США. В компании

Каркаде установлен норматив по максимальной открытой валютной позиции - 10% от собственного капитала. Открытая валютная позиция на конец 2011 года вписывается в указанный норматив. Компания планирует закрыть валютную позицию в первом квартале 2012 года за счет конвертации части валютных кредитов от GetinNoble bank в рублевые кредиты.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2010 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Российские рубли	Доллары США	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	29 426	44 209	73 635
Займы предоставленные	22 301	-	22 301
Чистые инвестиции в лизинг	2 166 451	666 238	2 832 689
Дебиторская задолженность лизингополучателей	154 475	-	154 475
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	26 316	-	26 316
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	301 872	-	301 872
НДС по авансам полученным к возмещению	48 047	-	48 047
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	29 092	-	29 092
Товары для продажи	28 408	-	28 408
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	36 076
Основные средства	38 361	-	38 361
Нематериальные активы	77 536	-	77 536
Текущие налоговые активы	10 664	-	10 664
Отложенные налоговые активы	170 260	-	170 260
Прочие внеоборотные активы	1 874	-	1 874
Прочие оборотные активы	54 655	263	54 918
<b>Итого активов</b>	<b>3 195 814</b>	<b>710 710</b>	<b>3 906 524</b>
<b>Обязательства</b>			
Кредиты, полученные от коммерческих банков	1 729 875	716 207	2 446 082
Привлеченные краткосрочные займы	40 400	-	40 400
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	6 915	-	6 915
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	314 680	-	314 680
Прочие краткосрочные обязательства	100 772	-	100 772
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 192 642</b>	<b>716 207</b>	<b>2 908 849</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 003 172</b>	<b>(5 497)</b>	<b>997 675</b>

Группа заключала договора лизинга и привлекала заемные средства в иностранной валюте. Рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность лизингополучателей осуществить погашение лизинговых платежей, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по договорам лизинга.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	2011		2010	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 5%	(6 088)	(4 870)	(275)	(220)
Ослабление доллара США на 5%	6 088	4 870	275	220

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Группы. Влияние изменений курсов евро на прибыль и совокупный доход Группы незначительно.

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами, по поставкам лизингового оборудования, при наступлении срока погашения обязательств по привлеченным займам и кредитам, по налоговым обязательствам перед бюджетом. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из денежных средств на банковских счетах, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. На регулярной основе Группа рассчитывает следующие показатели ликвидности:

- Показатель мгновенной ликвидности, который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный показатель составил 0,36 (2010 г.: 0,15).
- Показатель текущей ликвидности, который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный показатель составил 2,38 (2010 г.: 1,25).
- Показатель краткосрочной ликвидности, который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения до одного года и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения до одного года. На 31 декабря 2011 года данный показатель составил 1,04 (2010 г.: 1,09).
- Показатель долгосрочной ликвидности, который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный показатель составил 1,05 (2010 г.: 2,27).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков	372 291	1 873 868	2 886 743	2 982 868	8 115 770
Привлеченные краткосрочные займы	-	375 833	-	-	375 833
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	5 633	-	-	-	5 633
Средства других банков	-	-	-	14 873	14 873
Средства клиентов	147 199	100 485	115 380	111 223	474 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 832	-	2 832
Прочие обязательства	66 722	-	-	-	66 722
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>591 845</b>	<b>2 350 186</b>	<b>3 004 955</b>	<b>3 108 964</b>	<b>9 055 950</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков	101 202	1 037 786	1 189 615	307 493	2 636 096
Привлеченные краткосрочные займы	498	41 491	-	-	41 989
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	6 915	-	-	-	6 915
Прочие обязательства	20 852	-	-	-	20 852
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>129 467</b>	<b>1 079 277</b>	<b>1 189 615</b>	<b>307 493</b>	<b>2 705 852</b>



Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без опреде- ленного срока	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	213 807	-	-	-	-	213 807
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	9 590	9 590
Средства в других банках	80 000	60 000	-	100	-	140 100
Чистые инвестиции в лизинг	762 794	2 801 420	1 456 947	2 604 706	-	7 625 867
Кредиты клиентам	6 282	4 168	12 591	457 172	-	480 213
Займы предоставленные	52	154	1 468	-	-	1 674
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	-	671 832	-	-	-	671 832
Дебиторская задолженность лизингополучателей	248 469	-	-	-	-	248 469
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	289 935	-	-	-	289 935
Товары для продажи	-	23 930	-	-	-	23 930
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	36 076	36 076
НДС по авансам полученным к возмещению	89 047	-	-	-	-	89 047
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	73 859	-	-	-	73 859
Основные средства	-	-	-	-	74 787	74 787
Нематериальные активы	-	-	-	-	57 109	57 109
Гудвил	-	-	-	-	220 056	220 056
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	144 614	144 614
Текущие налоговые активы	-	17 422	-	-	-	17 422
Прочие внеоборотные активы	-	-	-	-	1 061	1 061
Прочие оборотные активы	116	38 251	84 338	-	24 270	146 975
<b>Итого активов</b>	<b>1 400 567</b>	<b>3 980 971</b>	<b>1 555 344</b>	<b>3 061 978</b>	<b>567 563</b>	<b>10 566 423</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 707	-	-	2 707
Кредиты, полученные от коммерческих банков	257 795	1 557 923	2 625 147	2 809 608	-	7 250 473
Привлеченные краткосрочные займы	-	350 000	-	-	-	350 000
Средства клиентов	132 448	94 257	111 572	101 222	-	439 499
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	5 633	-	-	-	-	5 633
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	-	583 413	-	-	-	583 413
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	-	-	-	10 000	-	10 000
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	3 782
Текущие налоговые обязательства	3 782	-	-	-	-	3 782
Прочие краткосрочные обязательства	188 463	-	-	-	17 853	206 316
<b>Итого обязательств</b>	<b>588 121</b>	<b>2 585 593</b>	<b>2 739 426</b>	<b>2 920 830</b>	<b>17 853</b>	<b>8 851 823</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>812 446</b>	<b>1 395 378</b>	<b>(1 184 082)</b>	<b>141 148</b>	<b>549 710</b>	<b>1 714 600</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>812 446</b>	<b>2 207 824</b>	<b>1 023 742</b>	<b>1 164 890</b>	<b>1 714 600</b>	

Ниже представлено распределение активов и обязательств Группы на 31 декабря 2010 года по оставшимся до погашения срокам:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без определенного срока	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	73 635	-	-	-	-	73 635
Займы предоставленные	92	458	21 751	-	-	22 301
Чистые инвестиции в лизинг	355 592	1 307 491	520 522	649 084	-	2 832 689
Дебиторская задолженность лизингополучателей	154 475	-	-	-	-	154 475
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	26 316	-	-	-	26 316
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	-	301 872	-	-	-	301 872
НДС по авансам полученным к возмещению	48 047	-	-	-	-	48 047
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	29 092	-	-	-	29 092
Товары для продажи	-	28 408	-	-	-	28 408
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	36 076	36 076
Основные средства	-	-	-	-	38 361	38 361
Нематериальные активы	-	-	-	-	77 536	77 536
Текущие налоговые активы	-	10 664	-	-	-	10 664
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	170 260	170 260
Прочие внеоборотные активы	-	1 874	-	-	-	1 874
Прочие оборотные активы	149	52 529	2 240	-	-	54 918
<b>Итого активов</b>	<b>631 990</b>	<b>1 758 704</b>	<b>544 513</b>	<b>649 084</b>	<b>322 233</b>	<b>3 906 524</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	84 097	935 269	1 141 022	285 694	-	2 446 082
Привлеченные краткосрочные займы	-	40 400	-	-	-	40 400
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	6 915	-	-	-	-	6 915
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	314 680	-	-	-	-	314 680
Прочие краткосрочные обязательства	100 772	-	-	-	-	100 772
<b>Итого обязательств</b>	<b>506 464</b>	<b>975 669</b>	<b>1 141 022</b>	<b>285 694</b>	<b>-</b>	<b>2 908 849</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>125 526</b>	<b>783 035</b>	<b>(596 509)</b>	<b>363 390</b>	<b>322 233</b>	<b>997 675</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>125 526</b>	<b>908 561</b>	<b>312 052</b>	<b>675 442</b>	<b>997 675</b>	

#### Риск процентной ставки

Риск процентной ставки связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и заключению лизинговых сделок по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Кредитные комитеты и Правление Группы устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Непро- центный	Итого
<b>Активы</b>						
Займы предоставленные	51	154	1 311	-	158	1 674
Чистые инвестиции в лизинг	762 794	2 801 420	1 456 947	2 604 706	-	7 625 867
Средства в других банках	80 000	60 000	-	100	-	140 100
Кредиты клиентам	6 282	4 168	12 591	457 172	-	480 213
Непроцентные активы	-	-	-	-	2 318 569	2 318 569
<b>Итого активов</b>	<b>849 127</b>	<b>2 865 742</b>	<b>1 470 849</b>	<b>3 061 978</b>	<b>2 318 727</b>	<b>10 566 423</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	322 295	1 581 923	2 536 647	2 809 608	-	7 250 473
Привлеченные краткосрочные займы	-	350 000	-	-	-	350 000
Прочие заемные средства	-	-	-	10 000	-	10 000
Средства клиентов	132 448	94 257	111 572	101 222	-	439 499
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 707	-	-	2 707
Непроцентные обязательства	-	-	-	-	799 144	799 144
<b>Итого обязательств</b>	<b>454 743</b>	<b>2 026 180</b>	<b>2 650 926</b>	<b>2 920 830</b>	<b>799 144</b>	<b>8 851 823</b>
<b>Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>394 384</b>	<b>839 562</b>	<b>(1 180 077)</b>	<b>141 148</b>	<b>1 519 583</b>	<b>1 714 600</b>
<b>Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>394 384</b>	<b>1 233 946</b>	<b>53 869</b>	<b>195 017</b>	<b>1 714 600</b>	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Непро- центный	Итого
<b>Активы</b>						
Займы предоставленные	92	458	21 277	-	474	22 301
Чистые инвестиции в лизинг	355 592	1 307 491	520 522	649 084	-	2 832 689
Непроцентные активы	-	-	-	-	1 051 534	1 051 534
<b>Итого активов</b>	<b>355 684</b>	<b>1 307 949</b>	<b>541 799</b>	<b>649 084</b>	<b>1 052 008</b>	<b>3 906 524</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	84 097	935 269	1 141 022	285 694	-	2 446 082
Привлеченные краткосрочные займы	-	40 400	-	-	-	40 400
Непроцентные обязательства	-	-	-	-	422 367	422 367
<b>Итого обязательств</b>	<b>84 097</b>	<b>975 669</b>	<b>1 141 022</b>	<b>285 694</b>	<b>422 367</b>	<b>2 908 849</b>
<b>Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>271 587</b>	<b>332 280</b>	<b>(599 223)</b>	<b>363 390</b>	<b>629 641</b>	<b>997 675</b>
<b>Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>271 587</b>	<b>603 867</b>	<b>4 644</b>	<b>368 034</b>	<b>997 675</b>	

### Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску досрочного погашения выданных кредитов клиентам и чистых инвестиций за счет выкупа. В течение отчетного года и на текущую отчетную дату досрочное погашение обязательств по договорам клиентами не оказало существенного влияния на финансовый результат и собственные средства Группы.

### 36. Управление капиталом

Управление капиталом Группы преследует следующие цели:

- соблюдение требований Федерального закона РФ от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» к минимальному размеру уставного капитала;
- соблюдение требований к капиталу банка, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы банка на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.
- обеспечение непрерывности деятельности Группы, гарантируя тем самым доходы участникам;
- обеспечение соответствующего дохода участникам путем определения стоимости банковских услуг и финансовой аренды от реализации лизинговых договоров.



Группа управляет капиталом на основе соотношения собственного капитала и заемных средств. Собственный капитал включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Минимальный размер уставного капитала для обществ с ограниченной ответственностью определен статьей 14 Федерального закона РФ от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и составляет не менее 10 тыс. рублей.

Управление капиталом Группы направлено на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы.

### 37. Условные обязательства

#### Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий.

По мнению руководства, в связи с изменением судебной практики вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, могут оказывать отрицательное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. Группа участвует в ряде судебных разбирательств в качестве ответчика с требованиями лизингополучателей вернуть часть лизинговых платежей по расторгнутым договорам в связи с изъятием предмета лизинга у лизингополучателя.

Ниже представлен анализ изменения резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами:

	2011	2010
Резерв под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами на 1 января	17 521	-
Создание резерва под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами в течение года	27 193	17 521
Списание за счет ранее созданного резерва под убытки в связи с судебными разбирательствами в течение года	(20 083)	
Резерв под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами на 31 декабря	24 631	17 521

#### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде имущества, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	13 890	20 488
Итого обязательств по операционной аренде	13 890	20 488

**Переданные в залог активы**

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	2011		2010	
	Переданные в залог активы	Связанное обязатель- ство	Переданные в залог активы	Связанное обязатель- ство
Чистые инвестиции в лизинг	1 760 709	3 600 461	914 017	1 389 844
<b>Итого</b>	<b>1 760 709</b>	<b>3 600 461</b>	<b>914 017</b>	<b>1 389 844</b>

Чистые инвестиции в лизинг отражены по справедливой стоимости, определенной на дату заключения соответствующего договора залога.

**Налоговое законодательство**

Налоговая система Российской Федерации характеризуется большим количеством налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски, существующие в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Группы.

Тем не менее, существует риск того что, соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, поддающихся различной интерпретации, и влияние подобного риска может быть существенным.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых вопросов будет поддержана контролирующими органами.

**Обязательства кредитного характера.**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее потенциальный риск существует.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2 011	2 010
Гарантии выданные	2 707	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>2 707</b>	<b>-</b>

Обязательства кредитного характера обеспечены векселями.

### 38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. В случаях, когда это практически возможно, Группа отражает свои активы и обязательства (кроме активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости) по справедливой стоимости. В отношении тех активов и обязательств, которые измеряются по справедливой стоимости, руководство Группы полагает, что амортизированная стоимость финансовых инструментов Группы существенно не отличалась от их справедливой стоимости.

В 4 квартале 2011 года прекратилось падение ставок по вновь заключаемым лизинговым сделкам и наметился тренд на повышение. Среднерыночная ставка по вновь заключаемым лизинговым сделкам на 31 декабря 2011 года примерно равна средней эффективной ставке по лизинговому портфелю Каркаде по состоянию на 31 декабря 2011 года - 28,39%. В связи с этим руководство Группы считает, что справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	213 807	213 807	73 635	73 635
Займы предоставленные	1 674	1 674	22 301	21 827
Дебиторская задолженность лизингополучателей	248 469	248 469	154 475	154 475
Дебиторская задолженность прочих покупателей (Примечание 14)	41 931	41 931	25 743	25 743
Средства в других банках	140 100	140 100	-	-
Кредиты клиентам	480 213	480 213	-	-
Чистые инвестиции в лизинг	7 625 867	7 625 867	2 832 689	2 832 689
<b>Финансовые обязательства</b>				
Кредиты, полученные от коммерческих банков	7 250 473	7 250 473	2 446 082	2 446 082
Привлеченные краткосрочные займы	350 000	350 000	40 400	40 400
Кредиторская задолженность перед прочими поставщиками (Примечание 24)	34 218	34 218	20 852	20 852
Прочие заемные средства	10 000	10 000	-	-
Средства клиентов	439 499	439 499	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 707	2 707	-	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	5 633	5 633	6 915	6 915

#### Займы предоставленные

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость займов предоставленных по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### **Дебиторская задолженность лизингополучателей**

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска.

### **Средства в других банках.**

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### **Кредиты клиентам.**

Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам банков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### **Средства других банков.**

По мнению Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств (до одного месяца).

### **Средства клиентов.**

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость привлеченных средств с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов банков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.



**Выпущенные долговые ценные бумаги.**

Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

**Кредиты и займы полученные**

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Кредиторская задолженность**

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Долгосрочная кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной рыночной процентной ставке по кредитам, используемым для финансирования задолженности аналогичного характера.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года. К 1-му уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко 2-му уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К 3-му уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение.

	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36 076	36 076

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2010 года. К 1-му уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко 2-му уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок.

Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К 3-му уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение.

	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36 076	36 076

**39. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы к категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Займы предоставленные и дебиторская задолженность	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	213 807	-	-	213 807
Средства в других банках	-	-	140 100	140 100
Займы, предоставленные физическим лицам	-	-	1 674	1 674
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	36 076	-	36 076
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	-	248 469	248 469
Дебиторская задолженность прочих покупателей (Примечание 14)	-	-	41 931	41 931
Кредиты клиентам	-	-	480 213	480 213
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	7 625 867	7 625 867
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>213 807</b>	<b>36 076</b>	<b>8 538 254</b>	<b>8 788 137</b>
Нефинансовые активы	-	-	-	1 778 286
<b>Итого активов</b>	<b>213 807</b>	<b>36 076</b>	<b>8 553 288</b>	<b>10 566 423</b>

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Займы предоставленные и дебиторская задолженность	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	73 635	-	-	73 635
<b>Займы предоставленные</b>				
Займы, предоставленные юридическим лицам	-	-	21 079	21 079
Займы, предоставленные физическим лицам	-	-	1 222	1 222
<b>Финансовые активы, имеющиеся для продажи</b>				
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	36 076	-	36 076
<b>Дебиторская задолженность</b>	-			
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	-	154 475	154 475
Дебиторская задолженность прочих покупателей (Примечание 14)	-	-	25 743	25 743
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	2 832 689	2 832 689
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>73 635</b>	<b>36 076</b>	<b>3 035 208</b>	<b>3 144 919</b>
Нефинансовые активы	-	-	-	761 605
<b>Итого активов</b>	<b>73 635</b>	<b>36 076</b>	<b>3 035 208</b>	<b>3 906 524</b>

#### 40. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своим основным участником, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции получение кредитов и займов, осуществление расчетов. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 и 2010 год:

	Прочие связанные стороны	
	2011	2010
<b>Средства, полученные от коммерческих банков</b>		
Средства, полученные от коммерческих банков на 1 января	1 066 207	1 360 989
Средства, полученные от коммерческих банков в течение года	1 125 000	350 000
Средства, полученные от коммерческих банков, погашенные в течение года	(372 689)	(652 340)
Влияние изменения валютных курсов	7 227	7 558
<b>Средства, полученные от коммерческих банков на 31 декабря</b>	<b>1 825 745</b>	<b>1 066 207</b>
<b>Привлеченные займы</b>		
Привлеченные займы на 1 января	40 400	162 400
Привлеченные займы, полученные в течение года	350 000	-
Привлеченные займы, погашенные в течение года	(40 400)	(122 000)
Влияние изменения валютных курсов	-	-
<b>Привлеченные займы на 31 декабря</b>	<b>350 000</b>	<b>40 400</b>

Ниже указаны статьи расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 год:

	Прочие связанные стороны	
	2011	2010
<b>Процентные расходы</b>	<b>156 666</b>	<b>143 675</b>

Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Ниже приведен анализ операций со связанными сторонами в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Связанные стороны	Процентные расходы по кредитам и займам	Задолженность по кредитам и займам
Getin Noble Bank	126 354	1 625 745
EUROPA TU	9 922	350 000
Get Bank	7 219	100 000
Idea Bank	1 911	100 000
Towarzystwem Ubezpieczen na Zycie Europa	11 260	-
<b>Итого</b>	<b>156 666</b>	<b>2 175 745</b>

Ниже приведен анализ операций со связанными сторонами в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Связанные стороны	Процентные расходы по кредитам и займам	Задолженность по кредитам и займам
Getin Bank	113 378	1 066 207
EUROPA TU	30 297	40 400
<b>Итого</b>	<b>143 675</b>	<b>1 106 607</b>



Все связанные стороны относятся к Группе «Getin Holding». Компания «Getin Holding S.A.» (Республика Польша) является головной компанией Группы. Основным владельцем Группы является Leszek Czarnecki, резидент Республики Польша.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы в 2011 году составили 48 208 тыс. рублей (2010 г.: 29 484 тыс. рублей).

	2011	2010
Заработная плата	15 600	12 582
Краткосрочные премиальные выплаты	29 861	16 362
Взносы с ФОТ	2 747	540
<b>Итого</b>	<b>48 208</b>	<b>29 484</b>